

< 재무회계 >

본 문제는 2019년도 기준이므로 현재 시행되는 기준 등과 내용이 다른 부분이 있을 수 있으니 유형만 참고하시기 바랍니다.

【 1 】 다음 중 한국채택국제회계기준과 일반기업회계기준의 특징으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 한국채택국제회계기준은 비용을 기능별 분류만 규정하고 있다.
- ② 한국채택국제회계기준은 연결재무제표를 기본 재무제표로 제시하고 있다.
- ③ 일반기업회계기준은 자본항목을 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액, 이익잉여금(결손금)으로 구분하고 있다.
- ④ 한국채택국제회계기준은 포괄손익계산서를 작성하도록 하고 있다.

【 2 】 다음 중 재무상태표의 기본요소에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재무상태의 측정에 직접적으로 관련되는 요소는 자산, 부채 및 자본이다.
- ② 일반적으로 지출의 발생과 자산의 취득은 밀접하게 관련되어 있다.
- ③ 자본은 자산에서 부채를 차감한 후의 잔여지분에 해당하며 재무상태표에는 성격별로 소분류하여 표시할 수 있다.
- ④ 미래에 특정 자산을 취득하겠다는 경영진의 의사결정은 기업에 현재 의무를 발생시킨다.

【 3 】 다음 중 재무제표의 근본적인 질적 특성에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재무정보가 이용자에게 유용하기 위해서는 목적적합성과 충실한 표현의 두 가지 요건을 모두 충족하여야 한다.
- ② 재무정보가 예측가치를 가지기 위해 반드시 그 자체에 예측치 또는 측정치를 포함할 필요는 없다.
- ③ 거래 성격별 정보의 중요성 기준은 산업의 특유한 측면을 반영하여 회계기준 상에 명시되어 있다.
- ④ 충실한 표현을 위해서는 서술이 완전하고, 중립적이며, 오류가 없어야 한다.

【 4 】 다음 중 재무상태표의 작성기준으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 한국채택국제회계기준에서 요구하거나 허용하지 않는 한 자산과 부채 그리고 수익과 비용은 상계하지 않는다.
- ② 중요하지 않은 항목은 성격이나 기능이 유사한 항목과 통합하여 표시할 수 있다.
- ③ 재무상태표에 포함될 항목은 세부적으로 명시되어 있으며, 기업의 재량에 따라 추가 또는 삭제하는 것은 허용되지 않는다.
- ④ 유동성 순서에 따른 표시방법이 신뢰성 있고 더욱 목적적합한 정보를 제공하는 경우를 제외하고는 유동자산과 비유동자산, 유동부채와 비유동부채로 재무상태표에 구분하여 표시한다.

【 5 】 다음 중 수정을 요하는 보고기간 후 사건에 해당하는 것을 모두 고른 것은?

- ㄱ. 보고기간 말에 존재하였던 현재의무가 보고기간 후에 소송사건의 확정에 의해 확인되는 경우
- ㄴ. 보고기간 말 이전 사건의 결과로서 보고기간 말에 종업원에게 지급하여야 할 법적 의무가 있는 상여금 지급금액을 보고기간 후에 확정하는 경우
- ㄷ. 보고기간 말과 재무제표 발행승인일 사이에 투자자산의 시장가치가 하락하는 경우

- ① ㄱ
- ② ㄱ, ㄷ
- ③ ㄱ, ㄴ
- ④ ㄱ, ㄴ, ㄷ

【 6 】 다음 자료에서 재고자산평가손실은 (주)삼일의 재고자산이 진부화되어 발생하였다. 다음 중 (주)삼일의 20X2년 포괄손익계산서 상 매출원가는 얼마인가?

20X1년 12월 31일 재고자산	400,000 원
20X2년 매입액	1,000,000 원
20X2년 재고자산평가손실	550,000 원
20X2년 재고자산감모손실(정상감모)	20,000 원
20X2년 12월 31일 재고자산(평가손실과 감모손실 차감 후)	300,000 원

- ① 1,000,000 원
- ② 1,100,000 원
- ③ 1,120,000 원
- ④ 1,670,000 원

【 7 】 다음은 (주)삼일의 20X1 회계연도 결산시 재고자산과 관련된 자료이다. 재고자산과 관련된 결산수정분개가 당기손익에 미치는 영향으로 가장 옳은 것은?

ㄱ. 결산수정분개전 기말재고자산 장부상 수량	100 개
ㄴ. 결산수정분개전 기말재고자산 장부상 매입단가	200 원/개
ㄷ. 기말재고자산 실사수량	95 개
ㄹ. 기말재고자산의 예상판매가격	160 원/개
ㅁ. 기말재고자산의 예상판매비용	예상판매가격의 5 %

- ① 4,800 원 증가
- ② 5,560 원 증가
- ③ 4,800 원 감소
- ④ 5,560 원 감소

【 8 】 자동차부품제조업을 영위하고 있는 (주)삼일은 당기 중 원자재를 후불 조건으로 수입하는 과정에서 다음과 같은 항목의 원가가 발생하였다. 동 매입거래에 의하여 재무상태표 상에 증가하게 될 재고자산의 가액은 얼마인가(단, 거래당시의 환율은 @1,100 원이다)?

ㄱ. 재고자산의 매입원가	USD 1,000
ㄴ. 매입할인	USD 120
ㄷ. 운송보험료	80,000 원
ㄹ. 재고자산 매입관리부서 인원의 매입기간 인건비	20,000 원

- ① 968,000 원
- ② 1,048,000 원
- ③ 1,118,000 원
- ④ 1,140,000 원

【 9 】 (주)삼일의 재무상태표상 유형자산으로 표시되는 기계장치의 취득금액으로 가장 옳은 것은?

기계장치의 취득과 관련하여 발생한 원가	금액
구입금액	700,000,000 원
기계장치에서 생산된 새로운 상품을 소개하는 데 소요되는 광고비	50,000,000 원
기계장치와 관련된 산출물에 대한 수요가 형성되는 과정에서 발생하는 가동손실	30,000,000 원
경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련이 있는 전문가에게 지급한 수수료	15,000,000 원
합 계	795,000,000 원

- ① 700,000,000 원
- ② 715,000,000 원
- ③ 750,000,000 원
- ④ 795,000,000 원

【 12 】 (주)삼일은 신제품 개발 프로젝트와 관련하여 당기 중 90 억원을 지출하였다. 동 지출 중 20 억원은 새로운 지식을 얻고자 하는 활동으로 소요되었고 70 억원은 사용 전의 시제품을 설계, 제작 및 시험하는 활동으로 소요되었다. 다음 중 이에 관한 회계처리로 가장 옳은 것은?

- ① 20 억원은 기간비용으로 처리하고, 70 억원 중 무형자산인식기준을 충족하지 못하는 것은 발생시점에 비용으로 인식하고, 무형자산 인식기준을 충족하는 것은 무형자산으로 인식한다.
- ② 신제품 프로젝트와 관련하여 발생한 90 억원은 전액 개발단계에 속하는 활동이므로 무형자산으로 인식한다.
- ③ 신제품 프로젝트와 관련하여 발생한 90 억원은 전액 연구단계에 속하는 활동이므로 현금지출시점에 비용으로 인식한다.
- ④ 개발단계에서 지출한 금액은 무형자산을 완성해 그것을 판매하려는 기업의 의도가 없더라도 무형자산으로 인식한다.

【 13 】 다음 중 투자부동산과 관련된 내용으로 옳바르지 않은 것은?

- ① 투자부동산은 임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 소유자나 금융리스의 이용자가 보유하고 있는 부동산을 말한다.
- ② 장래 용도를 결정하지 못한 채로 보유하고 있는 토지는 투자부동산에 해당되는 경우의 예이다.
- ③ 미래에 투자부동산으로 사용하기 위하여 건설 또는 개발 중인 부동산은 투자부동산으로 분류하여야 한다.
- ④ 정상적인 영업과정에서 판매를 위한 부동산이나 이를 위하여 건설 또는 개발 중인 부동산은 투자부동산으로 분류하여야 한다.

【 14 】 다음 중 상각후원가측정금융자산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 원칙적으로 지분상품은 상각후원가측정금융자산으로 분류될 수 없다.
- ② 상각후원가측정금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 평가한다.
- ③ 원칙적으로 모든 채무증권은 상각후원가측정금융자산으로 분류한다.
- ④ 상각후원가측정금융자산 취득시 지출된 거래원가는 취득원가에 우선 가산한 후 유효이자율법에 의해 이자수익에 가감된다.

【 15 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일 다음과 같이 금융자산을 취득하였다. 최초 인식시점에 재무상태표에 인식될 금융자산의 분류별 측정금액은 각각 얼마인가?

(주)용산의 지분증권	(주)마포의 채무증권	(주)구로의 지분증권
- 취득가격 : 1,000,000 원 - 거래원가 : 100,000 원 - 단기매매목적	- 액면가액 : 1,000,000 원 - 시장이자율 : 10 % - 액면이자율 : 10 % - 계약상 현금흐름 수취목적	- 취득가격 : 1,500,000 원 - 거래원가 : 150,000 원 - 취득시점에 기타포괄손익인식금융자산으로 지정

	당기손익인식금융자산	기타포괄손익인식금융자산	상각후원가측정금융자산
①	1,100,000 원	1,650,000 원	1,000,000 원
②	1,000,000 원	1,650,000 원	1,000,000 원
③	1,100,000 원	1,500,000 원	1,100,000 원
④	1,000,000 원	1,500,000 원	1,000,000 원

【 16 】 다음 중 금융자산의 제거에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우에는 당해 금융자산을 제거한다.
- ② 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리를 양도하고 양도자가 매도 후에 미리 정한 가격으로 당해 금융자산을 재매입하기로 한 경우에는 당해 금융자산을 제거한다.
- ③ 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리를 양도하고 위험과 보상의 대부분을 이전하면 당해 금융자산을 제거한다.
- ④ 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리를 양도하고, 양수자가 당해 금융자산을 제 3자에게 매각할 수 있는 능력을 가지고 있다면 당해 금융자산을 제거한다.

【 17 】 (주)삼일은 20X1 년 1 월 1 일에 만기 3 년, 액면금액 100,000,000 원, 표시이자율 10 % 인 사채를 발행하였다. 이자는 매년 말에 지급되고 사채 발행시점의 유효이자율은 8 % 라고 할 때 (주)삼일이 동 사채의 발행기간에 걸쳐 인식하게 될 이자비용은 총 얼마인가?

구분	1 년	2 년	3 년	합 계
8 %	0.92593	0.85734	0.79383	2.57710

- ① 20,974,200 원 ② 23,755,000 원
③ 24,846,000 원 ④ 30,000,000 원

【 18 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일 액면금액 1,000,000원의 전환사채를 액면발행하였으며, 전환조건은 사채액면 50,000원당 액면가 10,000원인 보통주 1주로 전환할 수 있다. 전환청구일 현재 전환권대가는 50,000원, 사채상환할증금은 120,000원, 전환권조정은 100,000원이었다. 이 경우 전환으로 발행한 주식의 주식발행초과금으로 계상할 금액은 얼마인가?

- ① 900,000 원 ② 980,000 원
③ 870,000 원 ④ 1,000,000 원

【 19 】 다음 중 재무상태표에 충당부채를 인식하는 경우로 짝지어진 것은?

<div> <div>금액추정가능성</div> <div>자원유출가능성</div> </div>	신뢰성 있게 추정가능	추정불가능
가능성이 높음	(ㄱ)	(ㄴ)
가능성이 높지 않음	-	-
가능성이 아주 낮음	(ㄷ)	-

- ① (\neg)
- ② $(\neg), (\cup)$
- ③ $(\neg), (\sqsubset)$
- ④ $(\neg), (\cup), (\sqsubset)$

- 【 20 】 (주)삼일은 20X1 년 1 월 1 일 거래처의 토지에 구축물을 설치하고 이를 이용하는 계약을 체결하였다. 구축물의 취득원가는 1,000,000 원, 내용연수는 5 년이며, 잔존가치는 50,000 원이며 정액법으로 감가상각한다. (주)삼일은 5 년 후에 구축물을 해체하고 원상복구를 해야 하며, 5 년 후에 복구비용으로 지출할 금액은 200,000 원으로 추정하였다. 복구비용은 충당부채의 인식요건을 충족하며, 현재가치 계산 시 적용할 할인율은 10%이다. (주)삼일이 20X1 년 1 월 1 일에 인식할 복구충당부채는 얼마인가?

기간 이자율	현재 이자요소	연금의 현재 이자요소
5 년 10 %	0.62092	3.79079

- ① 93,138 원
 ② 124,184 원
 ③ 200,000 원
 ④ 758,158 원
- 【 21 】 다음은 (주)삼일의 제 1 기말(2019 년 12 월 31 일) 현재의 주요 재무정보이다. (주)삼일은 제 1 기에 증자 및 배당이 없었다.

(단위 : 원)

자본금	5,000,000,000
주식발행초과금	3,500,000,000
...	...
자본총계	10,000,000,000

(주)삼일의 2019 년 당기순이익은 1,500,000,000 원이고, 주당 액면금액은 5,000 원일 때 2019 년 말 현재 자본에 대한 설명으로 다음 중 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① (주)삼일의 법정자본금은 5,000,000,000 원이다.
 ② (주)삼일의 발행주식수는 1,000,000 주이다.
 ③ (주)삼일의 기말 이익잉여금은 1,500,000,000 원이다.
 ④ (주)삼일의 주식발행금액은 주당 10,000 원이다.

【 22 】 (주)삼일은 20X1 년 초 설립된 회사로 설립 시에 보통주와 우선주를 모두 발행하였다. 설립일 이후 자본금의 변동은 없었으며, 20X3 년 12 월 31 일 현재 보통주자본금과 우선주자본금은 다음과 같다.

구분	주당액면금액	발행주식수	자본금
보통주	1,000 원	1,000 주	1,000,000 원
우선주(*)	1,000 원	500 주	500,000 원

* 비누적 · 비참가적 우선주, 배당률 5 %

(주)삼일은 설립된 이후 어떠한 배당도 하지 않았으나 20X3년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 정기주주총회에서 배당금 총액을 300,000 원으로 선언할 예정일 경우 우선주 주주에게 배분될 배당금은 얼마인가?

- ① 275,000 원 ② 100,000 원
③ 50,000 원 ④ 25,000 원

【 23 】 (주)서울은 20X1년 1월 1일 (주)부산에 상품을 할부로 판매하였다. 상품의 원가는 6,000,000원이며, 할부 대금은 매년 말 3,000,000원 씩 3년간 회수하기로 하였다. 또한 시장이자율은 12%이며, 연금현재가계수(12%, 3년)는 2.40183이다. 동 할부매출과 관련하여 (주)서울이 20X1년에 인식할 매출총이익은 얼마인가?

- ① 0 원 ② 1,205,490 원
③ 2,070,149 원 ④ 3,000,000 원

【 24 】 고객충성제도는 재화나 용역을 구매하는 고객에게 인센티브를 제공하기 위하여 사용된다. 다음 중 고객 충성제도의 예로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 신용카드회사에서 카드이용금액에 비례하여 적립해주는 포인트제도
- ② 헤어숍에서 일정횟수를 이용하는 경우 부여하는 무료이용권
- ③ 가전회사에서 구매고객에게 1년간 무상수리를 제공하는 무상수리제도
- ④ 항공사에서 일정 마일리지가 누적되는 경우 제공되는 무료항공권

- 【 25 】 (주)삼일은 20X1 년 1 월 5 일에 서울시와 교량건설도급공사계약을 체결하였다. 총계약금액은 500,000,000 원이며 공사가 완성되는 20X3 년 12 월 31 일까지 건설과 관련된 회계자료는 다음과 같다. (주)삼일이 공사진행기준으로 수익을 인식한다면 20X1 년, 20X2 년 및 20X3 년 공사이익으로 계상할 금액은 얼마인가?

(단위 : 원)

	20X1 년	20X2 년	20X3 년
당해연도발생계약원가	60,000,000	120,000,000	180,000,000
추정총계약원가	300,000,000	360,000,000	360,000,000
공사대금청구액(연도별)	140,000,000	160,000,000	200,000,000

	20X1 년	20X2 년	20X3 년
①	40,000,000 원	20,000,000 원	80,000,000 원
②	40,000,000 원	30,000,000 원	70,000,000 원
③	60,000,000 원	30,000,000 원	50,000,000 원
④	60,000,000 원	50,000,000 원	30,000,000 원

- 【 26 】 (주)삼일은 20X1 년 건설공사를 계약금액 30,000,000 원에 수주하였다. 20X1 년 (주)삼일의 예상원가 발생액, 계약대금 청구액은 다음과 같다. (주)삼일이 누적발생계약원가에 기초하여 계산된 진행률에 따라 수익을 인식한다면, 20X1 년 말 재무상태표에 표시할 미청구공사 또는 초과청구공사는 얼마인가?

	20X1 년
누적발생계약원가	4,000,000 원
추정총계약원가	20,000,000 원
당기대금청구액	5,500,000 원

- ① 미청구공사 300,000 원
 ② 미청구공사 500,000 원
 ③ 초과청구공사 300,000 원
 ④ 초과청구공사 500,000 원

- 【 28 】 (주)삼일은 20X1 년 1 월 1 일에 기술이사인 나기술씨에게 다음과 같은 조건의 현금결제형 주가차액보상권 27,000 개를 부여하였다. 이 경우 20X1 년 포괄손익계산서에 계상할 당기보상비용은 얼마인가(단, 나기술씨는 20X3 년 12 월 31 일 이전에 퇴사하지 않을 것으로 예상된다)?

【 29 】 다음은 (주)삼일의 20X1 년 이연법인세 계산에 필요한 자료이다. 다음 자료를 토대로 이연법인세부채 금액을 계산하십시오.

① 121,720 원 ② 200,000 원
③ 1,217,200 원 ④ 2,000,000 원

【 33 】 지분법은 투자자가 피투자자에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 경우에 적용한다. 다음 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 경우는 어느 것인가(A 회사는 투자자, B 회사는 피투자자이다)?

- ① A 회사는 B 회사의 주식을 15 % 보유하고 있으며 지분율 이외의 다른 조건은 존재하지 않는다.
- ② A 회사는 6 개월 이후에 매각할 목적으로 B 회사의 의결권 있는 주식을 25 % 취득하여 적극적으로 매수자를 찾고 있는 중이다.
- ③ A 회사는 B 회사의 주식을 20 % 보유하고 있으나 모두 우선주이며 의결권은 없다.
- ④ A 회사는 B 회사의 주식을 10 % 보유하고 있으나 이사회에 과반수가 참여하여 의결권을 행사할 수 있다.

【 34 】 다음 중 기능통화와 표시통화에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 기능통화란 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경의 통화이다.
- ② 기능통화로 외화거래를 최초로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화 금액에 적용하여 기록한다.
- ③ 표시통화란 재무제표를 표시할 때 사용하는 통화이다.
- ④ 표시통화와 기능통화는 반드시 동일한 화폐로 사용하여야 한다.

【 35 】 원화를 기능통화로 사용하고 있는 ㈜삼일은 20X1 년 10 월 1 일에 중국 현지공장에서 재고자산을 CNY 2,000 에 매입하여 기말까지 보유하고 있다. 이 재고자산의 기말 순실현가능가치는 CNY 1,800 이다. CNY 대비 원화의 환율이 다음과 같을 때 ㈜삼일이 20X1 년 상기 재고자산에 대하여 인식할 평가손실 금액은 얼마인가?

· 20X1 년 10 월 1 일: CNY 1 = 110 원
· 20X1 년 12 월 31 일: CNY 1 = 115 원

- ① 13,000 원
- ② 92,000 원
- ③ 132,000 원
- ④ 142,000 원

- 【 39 】 다음은 (주)삼일의 감사보고서에 나타난 재무상태표 중 매출채권과 대손충당금에 관한 부분이다. 20X2 년 포괄손익계산서상의 매출액은 560,000 원, 대손상각비가 30,000 원이다. 매출활동으로 인한 현금유입액은 얼마인가?

구 분	20X2 년 12 월 31 일	20X1 년 12 월 31 일
매출채권	500,000 원	400,000 원
대손충당금	(70,000 원)	(50,000 원)

- ① 450,000 원
 - ② 480,000 원
 - ③ 510,000 원
 - ④ 600,000 원
- 【 40 】 다음 중 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류되지 않는 것은?
- ① 재화와 용역의 구입에 따른 현금유출
 - ② 종업원급여와 관련하여 발생하는 현금유출
 - ③ 단기매매목적으로 보유하는 자산에서 발생하는 현금흐름
 - ④ 장기차입금에 따른 현금유입

<정 답>

번호	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
정답	[1]	[4]	[3]	[3]	[3]	[2]	[4]	[2]	[2]	[3]
번호	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
정답	[3]	[1]	[4]	[3]	[2]	[2]	[3]	[3]	[1]	[2]
번호	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
정답	[4]	[4]	[2]	[3]	[2]	[2]	[4]	[1]	[2]	[1]
번호	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
정답	[1]	[3]	[4]	[4]	[1]	[1]	[2]	[1]	[1]	[4]